
ФИНАНСЫ

ВИДЫ И КЛАССИФИКАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ

И.О. Казина

Научный руководитель – Т.Р. Рахимов

В настоящее время страхование – важный и необходимый инструмент, который обеспечивает стабильность и безопасность экономических субъектов путем защиты от неблагоприятных событий.

Цель статьи: рассмотреть сущность и виды корпоративного страхования.

Для достижения цели в статье были решены следующие задачи :

- описаны следующие виды корпоративного страхования: ДМС, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование жизни;
- изучена структура российского корпоративного рынка;

В рыночной экономике хозяйствующие субъекты самостоятельно обеспечивают финансовую стабильность. Предприятия ведут свою деятельность на свой страх и риск потерять имущество, не получить прибыль. Статистика показывает, что каждые 10 лет предприятия терпят крупный убыток. Поэтому организации должны это учитывать и всегда быть готовыми к возмещению потерь. Компенсацию потерь обеспечивает институт страхования. Кроме этого, благодаря страхованию решаются вопросы социального обеспечения персонала.

Таким образом, у предприятий объективно возникает потребность в страховой защите своего имущества, иных имущественных интересов и социальном обеспечении персонала. Страхование имущественных и иных интересов экономических субъектов является корпоративным страхованием.

Корпоративное страхование – применение страхования по защите имущественных интересов предприятия, социального обеспечения работников, а также управления финансовыми потоками физических и юридических лиц.

Наиболее распространенным продуктом является добровольное медицинское страхование (ДМС) сотрудников. Это страхование является персональным. Одной категории людей можно предложить более дорогие программы, другой-более дешевые. Клиент может выбрать сетевую программу, состоящую из нескольких поликлиник, а может – только одну, конкретную поликлинику. Ведется индивидуальная работа по пакету заказчика. Этот вид страхования пользуется большим спросом, потому что он удобен для сотрудников: не надо тратить личное время на заключение договора, кроме того, и цены для корпоративных клиентов ниже. ДМС –

еще и форма социального пакета предприятия, некоего бонуса для сотрудников. По системе on-line корпоративные клиенты могут купить бизнес-карту – годовой полис страхования выезжающих за рубеж. Бизнес-карта крайне необходима и очень удобна как для руководителей, так и для тех, чья работа связана с частыми поездками.

Следующей по востребованности является страхование от несчастных случаев и болезней. Страхователем в этом случае выступает юридическое лицо, а застрахованным – физические лица, в здоровье которых страхователь имеет прямой интерес.

При наступлении страхового случая страховое обеспечение обещает:

1. Пособие по временной нетрудоспособности в размере полного заработка;

2. Единовременную страховую выплату (до 60-кратного минимального размера оплаты труда в случае гибели сотрудника);

3. Ежемесячные страховые выплаты застрахованному при наступлении инвалидности или членам семьи в случае смерти кормильца;

4. Оплату дополнительных расходов на медицинскую помощь, транспортирование и лекарства.

Договор страхования от несчастных случаев заключается на произвольный период, а также на время выполнения назначенной работы, поездки и т.д.. Этот договор считается краткосрочным и заключается на срок от 1 года с единовременной уплатой взносов, однако может заключаться и на срок до 5 лет.

Не уступает по значимости и накопительное страхование жизни, которое сочетает в себе защиту от несчастных случаев и возможность скапливания определенной суммы средств. Работодатель, делая страховые взносы, создает отсроченный бонус, который страховая компания

выплачивает работнику, если он проработал на предприятии достаточное количество лет.

Выгоды для работодателя:

- долгосрочный инструмент мотивации персонала;

- привлечение и удержание высококвалифицированных кадров;

- оптимизация затрат на обеспечение социальной помощи работнику в непредвиденных ситуациях;

- формирование у персонала лояльности по отношению к компании;

- создание имиджа социально ответственной компании;

- страховые взносы относятся на затраты, в размере не превышающем 12 % от фонда оплаты труда;

Выгоды для работника:

- возможность получить бонус за выслугу лет;

- компенсационные выплаты при временной нетрудоспособности или инвалидности в результате несчастного случая;

- финансовая поддержка семьи в случае гибели работника;

- гарантированность страховой выплаты при страховом случае;

- уверенность в завтрашнем дне.

Срок страхования может длиться от 5 до 40 лет. Размер страховой суммы назначается исходя из условий договора и потребностей клиентов. Главные риски: застрахованное лицо дожил до планируемого срока, застрахованный ушел из жизни. Второстепенные риски: телесные повреждения, смертельно-опасное заболевание, определение инвалидности. Страховая выплата производится в течение 15 дней с момента подачи необходимых документов. Страховые взносы отчисляются единовременно, ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно.

В 2013 году премии страховых компаний, специализирующихся на

страховании жизни, выросли на 32,8% – с 81,5 млрд рублей до 108,2 млрд рублей. Премии по страхованию жизни составили 84,8 млрд рублей (78,4% от всех премий, собранных страховщиками жизни), по страхованию от несчастных случаев и болезней – 22,3 млрд рублей (20,6%), по ДМС – 1 млрд рублей (1%).

В динамике за период 2010–2013 гг. усилилась тенденция увеличения

доли премий по страхованию жизни с 64,3% до 78,4% за счет сокращения доли премий по страхованию от несчастных случаев и болезней с 33,1% до 20,6%. Доля премий по ДМС в общих сборах страховщиков жизни практически не изменилась и составила 1%.

Таблица 1 – Динамика долей премий страховщиков жизни по видам страхования в 2010–2013 гг

Вид страхования	Премии в 2010 году, %	Премии в 2011 году, %	Премии в 2012 году, %	Премии в 2013 году, %
Страхование жизни	64,3	67,5	66,1	78,4
Страхование НС	33,5	31,0	33,1	20,6
ДМС	2,2	1,5	0,8	1,0

Источник: АСЖ

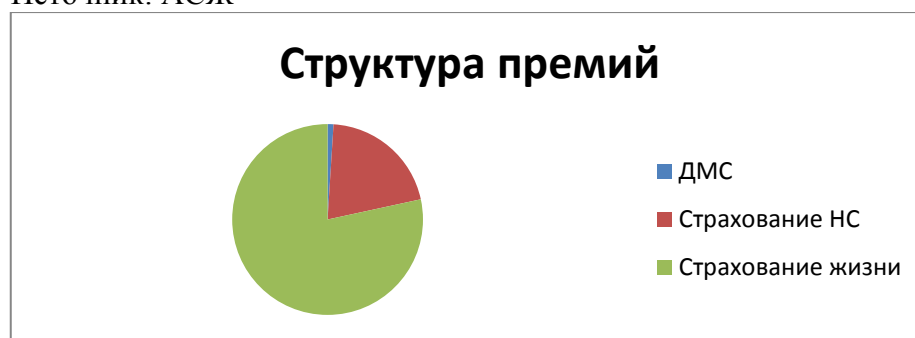


Рис. 1. – Структура премий, собранных страховщиками жизни в 2013 году, на страховом рынке Российской Федерации.

Выплаты по страхованию жизни после значительного скачка показателя в 2012 году на 74%, в 2013 году сократились на 8%, что на фоне резкого

увеличения сбора премий привело к падению уровня выплат с 24,7% до 14,5%.

Таблица 2 – Выплаты и уровень выплат по страхованию жизни в 2008–2013 гг.

Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Страховые выплаты, млрд рублей	6	5,33	7,84	7,66	13,3	12,3
Прирост (убыль), %	–47	–11	+47	–2	+74	–8
Уровень выплат, %	32	34	34,8	22	24,7	14,5

Источник: Банк России, АСЖ

В 2013 году выплаты по страхованию от несчастных случаев и болезней выросли на 29,4%, до 13,2

млрд рублей. Отмечается небольшое увеличение уровня выплат с 13,8 до 14,1%.

Таблица 3 – Выплаты и уровень выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней в 2008–2013 гг.

Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Страховые выплаты, млрд рублей	7,2	5,16	5,9	8,0	10,2	13,2
Прирост (убыль), %	+1,5	–28,3	+14,3	+35,6	+27,5	+29,4
Уровень выплат, %	20,5	19,1	16,2	16,5	13,8	14,1

Источник: Банк России, АСЖ, «Страховой маркетинг»

В 2013 году выплаты по страхованию от несчастных случаев и болезней выросли на 29,4%, до 13,2 млрд рублей. Отмечается небольшое увеличение уровня выплат с 13,8 до 14,1%.

В статье были рассмотрены следующие виды корпоративного страхования: ДМС, страхование от несчастных случаев, страхование жизни. Из текста статьи видно, что наибольшей популярностью пользуется страхование жизни (78.4% в 2013 году), второй по востребованности является страхование от несчастных случаев (20.6%), наименьшую долю имеет добровольное медицинское страхование (1%). Эти страховые программы являются надежной защитой интересов клиентов, а также хорошей мотивацией для сотрудников.

Литература и источники:

1. Годин А.М, Фрумина С.В. Страхование- Учебник- М. 2009 – 139
2. Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности – М.: Финансы и статистика- 2004.
3. Ермасов С.В, Ермасова Н.Б. Страхование- Учебник- М.: Юрайт- 2003
4. Российский статистический ежегодник (М., 2013. — с. 544)